Гварлиани Татьяна Евгеньевна. Управление денежными потоками в страховании : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2001 362 c. РГБ ОД, 71:02-8/173-9

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Теоретико-методологические основы управления денежными потоками в страховании ...11

1.1. Стандартизация и классификация денежных потоков. .. 11

1.2.Концептуальные аспекты управления движением денежных средств.. 33

ГЛАВА 2. Роль и место страхования в системе денежных отношений .51

2.1 . Страхование как специфическая сфера реализации денежных отношений и повышение его роли в экономике России 51

2,2.Современная денежная политика: ее воздействие на объем и структуру денежных потоков в страховании 76

2.3.Анализ текущих тенденций развития рынка перестрахования и его влияние на движение денежных средств 96

ГЛАВА 3 Актуальные вопросы государственного регулирования движения денежных средств 115

3.1. Современная налоговая политика как механизм регулирования финансовых потоков в страховании 115

3.2.Проблемы и приоритеты развития страхового инвестирования 143

3.3.Международный опыт в организации государственного контроля и его адаптация к российским условиям 164

ГЛАВА 4. Проблемы формирования и использования денежного потока в страховых организациях и пути их решения.. 185

4.1.Денежный поток, формирующий операционную деятельность страховщика: факторы влияния и необходимость активизации ...185

4.2.Финансовые потоки, их природа и основа для реализации финансовой деятельности страховщика 218

4.3.Инвестиционный поток в процессе управления страховым портфелем 234

4.4.Организация анализа и систематизация показателей движения денежных средств в страховых компаниях 245

ГЛАВА 5. Реализация принципов управления денежными потоками страховых организаций в процессе их планирования

5.1 .Системный подход к стратегическому планированию и прогнозированию 276

5.2.0собенности финансового планирования денежных потоков страховых организаций и тенденции его развития 288

**Введение к работе**

**Актуальность темы.**Формирование рыночной среды, ее многообразие и сложность, интенсивность и динамизм хозяйственных процессов в стране обуславливают необходимость преобразований в страховом деле. Их суть заключается, главным образом, в укреплении национального страхового рынка, повышении его авторитетности на мировом уровне и превращении российских страховщиков в полноправных его участников. Данный процесс займет не один десяток лет и будет сопряжен с решением текущих и стратегических задач, возникающих в развитии страхования.

Страхование как самостоятельная экономическая категория, несмотря на то, что считается одной из самых древнейших, наряду с финансами и кредитом, реализоваться в России в полной мере смогла лишь в условиях становления рыночных отношений и соответственно исследована в трудах отечественных ученых еще недостаточно. Отметим, что в последнее время исследовательский процесс, как и страховой рынок, развивается также активно, что вызывает множество дискуссионных вопросов, как теоретического, так и практического характера. Одним из основных недостатков обсуждаемых и решаемых проблем является локальный характер их исследования, что в конечном итоге сдерживает полноценное развитие национального страхового рынка.

Очевидно, что на уровень развития страхования в России негативное влияние оказали: длительный спад производства и уровень его развития, высокие темпы инфляции, низкий уровень доходов населения, неразвитость финансового рынка, состояние национальной денежной системы и т.д.. Страхование в современных условиях существует не изолировано, а в едином пространстве с другими экономическими категориями, при этом общую основу для реализации отношений, возникающих между ними, обеспечивает денежная система. Ее состояние и развитие оказывает непосредственное влияние на формирование текущей экономической политики, в том числе, в области страхования, и, как

показало исследование, это влияние является одним из сдерживающих факторов его позитивного развития в России. Так, назрела острая необходимость сделать анализ потребности, возможности и реальной емкости страхового рынка. Данная оценка более реально может быть произведена через призму исследования вопросов управления денежными потоками в страховании. Этот аспект практически не изучен российскими учеными, отдельные публикации имеют разрозненный характер, и происходит отставание теории вопроса от практики. Поэтому актуальность изучения вопросов, связанных с влиянием денежной политики, на развитие страхования очевидно.

Показатели состояния и развития страхового рынка, исчисленные в национальной валюте за последние 10 лет, свидетельствуют о том, что в Российской Федерации заложены основы национального страхования и динамика развития этого рынка носит устойчивый и позитивный характер. Это, по данным Министерства Финансов РФ, проявляется в темпах роста обслуживающего страховой рынок денежного потока, которые превышают уровень инфляции в стране, а также в повышении с 0,4% в 1992 году до 2,9% в 2000 году доли ВВП, перераспределяемого через систему страхования. В мире среди стран-лидеров по уровню данного показателя выделяются Великобритания и Швейцария, у которых он превышает 11%. Несколько ниже значение этого показателя во Франции, США и Германии (около 10%, 8,5% и 6,5% соответственно). В таких развивающихся странах и странах с переходной экономикой, как Польша, Венгрия, Чили, Чехия, Бразилия упомянутый показатель колеблется от 2,4% до 3,8% ВВП [165, с.4]. В целом уровень развития страхования в России отстает от стран, входящих в "большую семерку", но его темпы свидетельствуют, что через 3-5 лет данный рубеж будет достигнут. Таким образом, емкость перераспределяемого денежного потока остается еще низкой, что отражает большие потенциальные возможности развития страхования.

Для оценки состояния и перспектив развития страхования в работе рассмотрено воздействие на них факторов внешней и внутренней среды по различным классификационным признакам управления денежными потоками. Основной акцент при этом сделан на виды хозяйственной деятельности страховых организаций, в основу которой положены различные виды денежных потоков: операционный (текущий страховой) поток, финансовый и инвестиционный. Такой подход является новым для отечественной экономической науки и практически не разработан. Тем не менее, он носит комплексный и системный характер в вопросе об управлении денежными потоками в страховании и играет важную роль при принятии управленческих решений, как на макро-, так и на микроуровне. Очевидно его положительное влияние на развитие национального страхового рынка и интегрирование в мировую систему страховой защиты.

Основная концепция работы заключается в том, что система рыночных отношений базируется на денежных отношениях, реализация которых подчинена определенным законам. Их использование необходимо для комплексного и эффективного управления денежными потоками, иначе они будут диктовать условия функционирования организаций, экономики и общества в целом. Не деньги должны диктовать экономическую политику, они всего лишь инструмент, которым необходимо уметь пользоваться, она должна определяться целями и задачами, как хозяйственного звена, так и государства на определенных этапах развития.

**Цель и задачи исследования.**Цель работы - разработать теоретико-методологический подход в решешш проблем комплексного и эффективного формирования и использования денежного потока в страховании и на этой основе предложить систему мероприятий по повышению роли и эффективности страхования в современном экономическом развитии страны.

В соответствии с поставленной целью, исследование осуществлялось по следующим основным направлениям: определение теоретико-методологических

основ управления денежными потоками в страховании, выявление их состояния и влияния на развитие страховой отрасли; создание научно-практического инструментария по совершенствованию операционной, финансовой и инвестиционной деятельности страховщика; обоснование необходимости и путей реализации принципов управления в процессе планирования и прогнозирования денежных потоков.

Цель обуславливает постановку и решение следующих основных задач исследования:

1. определить уровень развития теории управления денежными потоками и на этой основе обосновать концептуальные ее аспекты;
2. раскрыть сущность и структуру денежных потоков в страховании, показать необходимость и систему управления ими;
3. доказать необходимость и возможность повышения роли страхования в современном обществе, как специфической сферы реализации денежных отношений, на основе выявления проблем его роста и раскрытия путей их преодоления;
4. оценить влияние денежной политики государства на развитие отечественного страхового рынка и выявить тенденции его развития;
5. на основе характеристики операционной, финансовой и инвестиционной видов деятельности, осуществляемых страховыми компаниями, рассмотреть состояние и влияние государственного регулирования на денежные потоки, определить существующие проблемы и обосновать их решения;
6. обосновать необходимости и возможности развития страхования как важного внутреннего денежного потока для развития инвестиционной деятельности и инвестиционной стабильности страны;
7. разработать концептуальные подходы к контролю и анализу денежных потоков, предложить систему экономических показателей, позволяющих оценивать их масштабы и тенденции;
8. раскрыть перспективы развития нормативного метода финансового планирования в страховых организациях;
9. определить методологические основы формирования механизма стратегического планирования и прогнозирования денежных потоков страховых компаний с целью повышения их эффективности.

**Предмет и объект исследования.**Предметом исследования являются денежные потоки в страховании, функционирующие на различных уровнях, и система управления ими.

В качестве объекта исследования определены страхование как специфическая сфера проявления денежных отношений, страховой рынок в целом и страховые организации, как субъекты рыночных отношений, функционирующие как в России, так и за рубежом.

**Теоретические и методологические основы исследования.**Теоретические основы исследования составляют научные труды ведущих  
отечественных и зарубежных ученых в области финансов, кредита и  
страхования. Автор в своей работе использовал теоретико-методологические  
подходы к проблемным исследованиям, изложенным в трудах российских  
ученых: О.И. Бутовского, К.Г.Воблого, Л.А.Дробозиной, В.П.Дьяченко,  
Е.ФЖукова, В.И. Колесникова, Е.В.Коломина, Ф.В.Коныпина, Л.Н.Красавиной,  
Л.АМотылева, Д.С. Молякова, Б.М.Сабанти, Е.С.Стояновой, ЛА.Орланюк-  
Малицкой, Л.П.Павловой, Г.Б.Поляка, В.К.Райхера, Л.И.Рейтмана,

В.М.Родионовой, В.И.Рябикина, В.К.Сенчагова, В.А. Сухова, В.В.Шахова, ДХ.Черника и многих других.

Научная методология исследования основывается на использовании диалектической логики и системного подхода. В работе применялись общенаучные приемы и методы: научная абстракция, анализ и синтез, группировка, сравнения, экономико-математические методы и модели. В работе применен системный подход при изучении развития страховых отношений, что позволило установить основные пути совершенствования управления движением денежных средств в страховании. Обработка и изучение данных исследования проводилась самостоятельно с использованием компьютера.

**Информационная база**исследования состоит из научных, методических, учебных и информационных изданий отечественных и зарубежных авторов.

В работе использованы законодательные и нормативные акты по страхованию и смежным сферам деятельности, инструктивные и методические материалы финансовых, налоговых, кредитных ведомств.

Эмпирической основой исследования послужили фактическая и статистическая базы данных Министерства финансов РФ, Государственного комитета РФ по статистике, информационно-аналитических агентств «Интерфакс», «Эксперт РА», «Бюро экономического анализа» и других опубликованных информационных источников. В работе широко использовалась информационная база системы Интернет.

**Научная новизна работы.**В диссертации впервые в исследовании современных страховых отношений разработана и обоснована целостная научно-практическая концепция управления денежными потоками в страховании, осуществлена разработка методологических основ ее реализации.

В результате системного подхода к решению проблем комплексного и эффективного управления денежными потоками в страховании получены следующие новые наиболее существенные научные результаты:

раскрыто понятие «денежный поток страховой организации», где отражено его отличие от движения денежных средств, смоделирована взаимосвязь внешних и внутренних потоков, что в свою очередь способствовало созданию классификации денежных потоков в страховании необходимой для достижения цели исследования;

определены концептуальные аспекты управления денежными потоками как системы: предмет, объект, функции, механизм, цель, процесс, структура, а также сформулированы его основополагающие принципы его организации (информативная достоверность, обеспечение сбалансированности, эффективности и ликвидности, системный и плановый характер движения, целенаправленность и подконтрольность). Определены основные способы увеличения поступления денежных средств и на этой основе раскрыта роль эффективного управления денежными потоками в страховании;

на основе исследования страхования как специфической сферы реализации денежных отношений показана и проанализирована взаимосвязь и влияние государственной денежной политики на определенных этапах экономической реформы на обьем и структуру денежных потоков в страховании. Выделены основные факторы, оказывающие на них негативное влияние (состояние расчетов в экономике, финансовое положение предприятий, уровень доходов населения, денежная политика) и раскрыты направления по их упразднению, а также дана оценка влияния глобализации на денежные потоки в страховании;

сформулированы понятия «выручка» и «доход» страховой организации, уточнена классификация доходов и расходов страховой компании и методы их признания на основе отечественных стандартов бухгалтерского учета и международной практики. На этой основе разработан механизм государственного регулирования движения денежных средств путем совершенствования порядка налогообложения российских страховщиков. Обоснована необходимость и возможность введения налога на взносы, что позволит повысить эффективность налогообложения за счет прогнозирования налоговой базы и собираемости;

обоснованы принципы государственного регулирования инвестиционной деятельности (на основе анализа текущего состояния отечественного страхового рынка, интеграции его в мировую экономическую систему, изучения зарубежного опыта, а также последних отечественных научно-практических разработок). Определены и обоснованы приоритетные направления ее развития, в том числе, ссудной деятельности страховых компаний для усиления инвестиционной привлекательности данного стратегического сектора экономики и повышения его роли в инвестиционном пространстве страны;

обоснована позиция автора о необходимости н механизме создания федерального страхового резерва для разграничения функций лицензирования и текущего контроля, а также обеспечения государственных гарантий страховой, инвестиционной, перестраховочной деятельности;

определены принципы финансового планирования с учетом специфики деятельности страховых организаций, сформулированы основные функции бюджета и его структура, обоснована необходимость развития нормативного метода текущего и финансового планирования и предложен переход к системе экономических нормативов, которые должны соответствовать международным стандартам и повысить эффективность регулирования и контроля за деятельностью страховых организаций, в частности, заменить зависимость уровня уставного капитала от МРОТ и установить норматив достаточности собственных средств.

**Практическая значимость**диссертационного исследования определяется тем, что конкретные выводы и рекомендации имеют прикладной характер и могут быть использованы страховыми компаниями и государственными органами при управлении денежными потоками, а также при разработке законодательных и нормативных актов, регламент^ующих страховую деятельность.

В практической деятельности страховых компаний используется система показателей для целей контроля за потоками денежных средств, основанная на разграничении проводимых видов деятельности: страховой, финансовой, инвестиционной. Нашли свое практическое применение рекомендации по

формированию структуры бизнес-плана и финансового плана, предложения по развитию нормативного метода текущего и финансового планирования.

Диссертационное исследование представляет собой теоретическую и методологическую основу разработанных автором учебных курсов: «Финансовые основы страховой деятельности», «Финансы и экономический анализ в страховых организациях». Основные теоретические положения и выводы диссертации используются при чтении дисциплин «Страховое дело», «Экономика и организация медицинского страхования».

**Публикации и апробация результатов исследования.**Основные теоретические положения и практические разработки данной проблемы нашли отражение в научном издании «Организация денежных потоков страховых компаний» - 1999 г., объем 7,0 п.л.5 в учебниках и учебных пособиях «Экономика и организация медицинского страхования» - 1995 г., «Страховой бизнес» - 1996 г., «Финансовые основы страховой деятельности» - 1997 г., «Страховое дело» - 2001 г., а также в ряде статей. Количество публикаций по теме диссертации - 27 работ, общим объемом более 30 печатных листов.

Основные положения по исследованным автором вопросам нашли свое отражение в докладах на российских и международных научно-практических конференциях и семинарах по экономическим и финансовым проблемам.

Материалы работы использовались при разработке Дальневосточных региональных страховых программ, а также в деятельности страховых компаний Дальнего Востока и юга России.

**Объем и структура работы.**Диссертационная работа состоит из введения, 5 глав, заключения, списка литературы приложений. Работа изложена на 323 страницах основного текста, содержит 19 диаграмм, 27 таблиц, 15 схем, 2 рисунка, 24 приложения.

## Стандартизация и классификация денежных потоков.

Термин «денежные потоки» скорее всего впервые был введен финансовыми аналитиками, поэтому широко используется в финансовом менеджменте, однако, в научных кругах до сих пор нет единой позиции по отношению к его внутреннему содержанию. Что же касается практического использования, то данное понятие пользуется в настоящее время широкой популярностью у экономистов, хозяйственников и государственных служащих. Это связано, с тем, что современные методы планирования, учета и контроля денежных средств позволяют получить ясное представление о том, когда и на каких условиях следует брать кредит, какова должна быть очередность расчетов, какие виды деятельности в большей степени обеспечивают приток или отток денежных ресурсов, а также какие из них не участвуют в хозяйственном процессе. Вопросы эффективного финансового управления в современных условиях актуализируются, и это находит свое отражение в появлении новой экономической терминологии и новых научных акцентах.

Изучение разработанности вопроса, показало, что рамки финансового менеджмента существенным образом ограничивают объект исследования уровнем предприятия, а концептуальный подход должен быть более глобализирован и включать в себя также страновой уровень. Тем не менее, обратимся к имеющимся достижениям научного и практического характера и обобщим их.

Все предприятия, к каким бы отраслям экономики они ни принадлежали, производят всего один вид товарной продукции - деньги. С этой исходной позиции учебник «Оценка бизнеса» под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой рассматривает вопросы прогнозирования денежного потока, и в частности метод дисконтированных денежных потоков [124, с, 105].

В.В. Ковалев в работах «Управление финансами», «Финансовый анализ» раскрывает виды денежных потоков и их оценку. «Одним из основных элементов финансового анализа вообще и оценки инвестиционных проектов является оценка денежного потока, генерируемого в течение ряда временных периодов в результате реализации какого-либо проекта или функционирования того или иного вида активов». [72, с. 85] [73, с. 178]. Само понятие денежного потока не определяется.

Движение денежных средств фирмы представляет собой непрерывный процесс. Цикл движения денежных средств определен Дж. К. Ван Хорном в труде «Основы управления финансами» [30, с. 180].

В отечественных учебниках по финансовому менеджменту понятие и классификация денежных потоков, если и раскрывается, то очень не полно, носит односторонний характер, акцент при этом делается только на инвестиционную составляющую и оценку денежного потока. [19, 172, 194]. Вопросы же учета движения денежных средств носят обособленный и самостоятельных характер исследования, в связи с этим в экономической литературе имеют место неточности и терминологическая путаница. Соответственно видится необходимость выработки единого стандартизированного подхода к управлению денежными потоками, вообще и в страховании в частности. В понятие «стандартизация» в данном случае вкладывается значение по формированию понятий, определений и правил, которые могли бы в данном случае применяться.

Поток, в экономической литературе, рассматривается как экономическая величина, которая измеряется в движении, с учетом того периода времени, для которого делается расчет. [87, с.401]. Поток представляет собой последовательное соединение элементов в единую систему, при котором выход предыдущего является входом следующего. Поток измеряет количество чего-либо в минуту, час, день и т.п.. Доход является потоком, а имущество - это запас. [151, с.409]. Следует различать материальный, денежный и информационный потоки.

## Страхование как специфическая сфера реализации денежных отношений и повышение его роли в экономике России

По своей экономической природе страхование является необходимым элементом социально-экономической системы общества, и занимает в нем определенное место. Благодаря особенностям экономических отношений, проявляющихся в данной сфере, общество имеет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случаях непредвиденных природных, техногенных и иных явлений. В нерыночной системе хозяйствования возмещение ущерба осуществлялось в основном государством, за счет средств выделяемых из бюджета на восстановление разрушенных предприятий, жилья, ликвидацию последствий стихийных бедствий и другие аналогичные цели. Система страхования в соответствующих условиях играет вспомогательную роль,

С переходом на систему рыночных отношений государство не в состоянии обеспечивать полное возмещение ущерба имуществу предприятий и граждан причиненных в результате наступления негативных природных явлений, носящих объективный характер. В условиях происшедшего катастрофического спада производства, расстройства денежной системы, и как результат, снижение темпов накопления, негативное влияние на процесс общественного воспроизводства оказывают и страховые события, последствия которых, безусловно, будут сказываться и в дальнейшем. Поэтому вопрос о методах компенсации понесенных потерь требует радикального своего разрешения, и к нему необходимо подходить с точки зрения признания страхового фонда как части национального богатства страны. Бремя расходов по ликвидации последствий техногенных аварий и катастроф, негативных природных явлений не может в полном объеме ложиться на бюджет или не покрываться вовсе - все это в целом истощает экономику страны.

Достаточно обратиться к следующим статистическим данным. В настоящее время мера риска, а соответственно и потенциал развития страхования, определяется достаточно четко. По данным МЧС России ущерб от природных и техногенных катастроф только в 1996 г. составил примерно 0,8 трлн. рублей в 1080 чрезвычайных ситуациях. В 1998 году их количество возросло до 1409, увеличилась и сумма причиненного ущерба, пострадало 82 тысячи человек, погибло 1651 человек. За 9 месяцев 1999 года в России произошло 1250 чрезвычайных ситуаций, 830 из которых - техногенные. Общий материальный ущерб составил более 1 трлн. рублей. Специалистами прогнозируется их рост, как по количеству событий, так и по масштабу возможного ущерба. Резкий рост числа природных катаклизмов отмечается с 1993 года в 3,5 раза. За последние 5 лет количество аварий и катастроф в России увеличилось на 40%. [75].

В связи с этим, в современных условиях роль страхования как источника финансирования расходов на возмещение убытков при наступлении стихийных бедствий, неблагоприятных событий и несчастных случаев в жизни людей существенно возрастает. Видится целесообразность в пересмотре роли страхования как одного из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций. Именно этот момент и определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой. Правда эти успешно апробированные истины еще не нашли полного понимания и поддержки в нашем обществе. Кроме того, в современных условиях существует большое количество факторов сдерживающих развитие страхования. Наиболее значимые из них, на мой взгляд, — это состояние денежной системы. Страхование является ее частью, поэтому проблемы системы негативно сказываются на формировании и использовании денежных потоков страховщиков.

В представленной работе впервые сделана попытка рассмотреть страхование, оценить его роль с точки зрения структуризации денежных потоков. Это стало возможным только на основе накопленной отечественной и зарубежной теоретической мысли по различным направлениям: управлению, страхованию, финансам, бухгалтерскому учету, в том числе управленческому.

Страхование является специфической сферой реализации денежных отношений, и повышение его роли в экономике России должно основываться на переосмыслении данной экономической категории, которая развивается достаточно динамично и в современных условиях требует отражения мирового уровня развития страховой науки и накопленного национального опыта. Обратимся к научному наследию, с позиции оценки современных тенденций.

На определенных этапах развития экономической мысли, учеными-экономистами особое внимание уделяется исследованию амортизационной теории страхового фонда, основоположниками которой, являются немецкие ученые А. Вагнер и Е. Шредер, сторонниками - С. Струмшшн и Г. Постников (Россия, 20-е годы XX века). В соответствии с их точкой зрения, источником образования страхового фонда является, как и в амортизационном фонде, не увеличение стоимости в результате труда, а лишь обновление стоимости капитала, переход ее на продукт. Разница лишь в том, что масштабом, определяющим величину переходящей с капитала на продукт и, таким образом, обновляемой доли стоимости, является в амортизационном фонде мера изнашивания, а в страховом фонде - мера риска, которому подвержено данное имущество. Критика этой теории, данная доктором юридических наук, профессором В.К. Райхером в его научном труде «Общественно исторические типы страхования», базировалась на политэкономическом учении К. Маркса, различающим учение о страховом фонде в разрезе общественно-экономических формаций. В концепции страхового фонда у К. Маркса на первый план выступает его производственный характер, как фонд возмещения соответствующих потерь и разрушений в средствах производства, исходя из этого он и, определяет его роль в распределении совокупного общественного продукта. Ни для потребления, ни для накопления формируется страховой фонд, а для возмещения ущерба, причиненного средствам производства в результате наступления страховых событий. Национальный доход является, главным образом, источником расширенного воспроизводства, а механизм страхования позволяет лишь удерживать определенный уровень производственного развития. Стихийные бедствия и неблагоприятные события, с которыми общество сталкивается постоянно, равносильны физическому износу, так как «вымывают» наше национальное достояние.

## Современная налоговая политика как механизм регулирования финансовых потоков в страховании

Одним из важных аспектов представленного исследования являются финансовые потоки на макроэкономическом уровне проявляющие себя, как оттоки денежных средств в виде налоговых платежей и сборов страховых организаций в бюджеты различных уровней. Высокий уровень налоговой нагрузки, количество налогов, их собираемость - факторы, определяющие данный вид денежного потока, поэтому их рассмотрение и анализ будет способствовать выявлению резервов повышения эффективности управления движением денежных средств страховщика на страновом уровне. По оперативным данным в целом за 1999 год в федеральный бюджет «живыми деньгами» поступило 377,4 млрд. рублей налогов и сборов, контролируемых МНС России, что в 2,4 раза превышает объем поступлений 1998 года, задание на 1999 год выполнено на 140 %. Данная положительная тенденция сохранилась и в 2000 году. На фоне крупнейших налогоплательщиков России, налоги и сборы, уплачиваемые страховыми организациями являются небольшим, но достаточно стабильным источником поступления денежных средств в бюджеты.

Природа финансового потока, его границы, с точки зрения современной теории страхования, требуют уточнения, так как понимаются не однозначно и такая оценка дана мною в Главе 4 представленной работы. Что не вызывает особых научных разногласий, то это место и отношение налогов к финансовому потоку, а именно принадлежность налоговых платежей к выходящим денежным потокам, связанным с финансовой деятельностью страховых организаций. Регулирование данного потока происходит на макроэкономическом уровне через действующую налоговую систему и проводимую налоговую политику государства. Этот аспект вопроса рассмотрен в представленной части работы. Тем не менее, нами не исключается возможность и необходимость управления на микроуровне посредством налогового планирования.

Отметим, что налоги олицетворяют собой ту часть финансовых отношений, которая связана с формированием денежных фондов государства, необходимых ему для выполнения функций - социальной, оборонной, правоохранительной, по развитию фундаментальной науки и др. Необходимость налогов вытекает из функций и задач государства. В итоге в пользу государства может изыматься от 20% (Россия), 29% (США) до 55% (Швеция) объема ВВП. Визуальное сравнение данных показателей говорит лишь о прозрачности перераспределительных отношений. Исходя из доли налогов перераспределяемых через бюджет, а соответственно и объема социально-экономической ответственности государства можно судить о модели рыночной экономики:

1. Модель - с наименьшей долей перераспределения — это либеральная модель, которая характеризуется: незначительное вмешательство; минимум предприятий государственного сектора; максимум свободы действия субъектов, минимум участия государства в решении социальных задач, регулирование на макроуровне.

2. Модель - с максимальной долей перераспределения ВВП через бюджет путем налогообложения - это социально-ориентированная модель, которая характеризуется: значительный государственный сектор; высокая степень регламентации рынка, гарантированный уровень удовлетворения потребностей населения в жилье, услугах здравоохранения, образования и культуры, обеспечении занятости.

Специфичность и противоречивость экономического развития России, мне представляется, в связи с социальным наследием, которое государство привыкло выполнять и ориентацией на либеральную модель рыночной экономики. Социальная сфера только начинает реагировать на требования рынка - ее реформирование должно быть направлено на повышение мобильности и эффективности. Богатый отечественный исторический опыт - труды М.Сперанского, Н.Тургенева, И.Горелова - внесли существенный вклад в формирование и развитие современной налоговой системы России. Классическое представление о роли налогов в экономике и основные принципы налогообложения, сформулированные Ф.Аквинским, Ф.Беконом, У.Петти, А.Смитом, также нашли свое отражение в действующем налоговом законодательстве. В частности, в действующей части первой НК РФ в статье 3: всеобщность, справедливость, обоснованность, обеспечение достаточности и подвижности налогов, однократность обложения, выбор надлежащего источника и объекта обложения - имеют четкое выражение. Но пока еще не достаточно реализованы и проявляются принципы: определенности (А.Смит), удобности (А.Смит), экономической эффективности (Ф.Нитти), целесообразности, простоты (Ф.Нитти), Соответственно их реализация и определяет направления развития налоговых реформ.